

**Delårsrapport**  
**Januari – Juni 2024**



**MedMera Bank**

**Allmänt om verksamheten**

MedMera Banks uppdrag är att erbjuda bra och konkurrenskraftiga ut- och inlåningsprodukter till privatkunder.

Låneprodukten, Coop Privatlån, erbjuder utlåning till kunder utan säkerhet upp till 600 000 kr. Räntan på Coop Privatlån är rörlig och sätts individuellt. Medlemmar i konsumentföreningarna erhåller en ränterabatt på 1 % när de ansöker om lån. Tillsammans med AXA erbjuds ett låneskydd som innebär extra trygghet för kunden.

Sparprodukten, Coop Spara, vänder sig till privatpersoner och erbjuder ett sparande med både rörlig och fast ränta till konkurrenskraftiga villkor

MedMera Banks verksamhet står under Finansinspektionens tillsyn och Banken omfattas av den statliga insättningsgarantin. All verksamhet som Banken bedriver sker enbart i Sverige och bolagets säte är i Solna.

**Ägarförhållanden**

MedMera Bank AB 556091-5018, med säte i Solna, är ett helägt dotterbolag till KF ekonomisk förening 702001-1693.

**Viktiga händelser under året**

Banken har haft en fortsatt god tillväxt och lånestocken har ökat med 11% under första halvåret.

Under året har banken erhållit ett aktieägartillskott på 50 mkr.

**Bankens resultat**

Rörelseresultatet till och med juni visar ett överskott på 94,9 mkr (22,8) med rörelseintäkter på 272,6 mkr (167,3) varav 233,8 mkr (139,1) härrör från räntenettet. Banken har under året utvecklat och förbättrat sin metod för att periodisera förmedlingsavgifter vilket medfört en positiv effekt på resultatet. Kostnaderna uppgår till 84,4 mkr (77,3) varav 34,0 mkr (32,7) utgörs av personalkostnader.

Kreditförlusterna har ökat med 26 mkr och uppgår till 93,2 mkr (67,2).

Kreditförlustnivån uppgick till 2,0 % (1,8%).

**Bankens ställning**

Inlåning från allmänheten uppgår till 9 433,7 mkr vilket är en ökning med 892,8 mkr jämfört med årsskiftet 2023-12-31.

Utlåning till allmänheten har ökat med 897,9 mkr och uppgår till 8 998,4 mkr.

Bankens kapitalbas uppgår till 1 241,7 mkr (1 083,9), det sammanlagda riskvägda beloppet, till 7 628,9 mkr (6 293,0) och kapitaltäcknings-graden till 16,3 % (17,2).

**Likviditet**

Bankens likvida medel utgörs i huvudsak av nettolån. Banken är ansluten till KF:s cashpool, vilket innebär att KF tillhandahåller medel för utbetalning efter behov, medan inflytande betalningslikvider fortlöpande tillförs KF. Banken har en likviditetsreserv motsvarande 743,3 mkr bestående av obligationer utställda av svenska staten och svenska säkerställda bostadsobligationer. Bankens likviditetstäckningsgrad (LCR) uppgick till 642 % (414).

**Information om risker och osäkerhetsfaktorer**

Risker och osäkerhetsfaktorerna i Bankens verksamhet utgörs förutom av kreditrisk, marknadsrisk, ränterisk och kreditvärderingsrisk (CVA) även av operativa risker som kan sammanfattas i personella risker, processrisker, IT-och systemrisker och externa risker, vilka mer utförligt beskrivs i not 30 Riskhantering, Bankens årsredovisning för 2023.

Bankens verksamhet ska ha en låg riskprofil med begränsade risker, varför Bankens riskhantering ska kännetecknas av förebyggande åtgärder som syftar till att förhindra eller begränsa såväl risker som skadeverkningar. I syfte att kontrollera och begränsa risktagandet har företagets styrelse fastställt policys för kreditgivning och den övriga verksamheten. Riskerna bevakas och kontroller genomförs löpande för att limiter ej överskrids.

För detaljerad beskrivning hänvisas till årsredovisningen per 2023-12-31, på [www.coop.se](http://www.coop.se), Bank & betalkort, Om MedMera Bank.

Några andra väsentliga risker eller osäkerhetsfaktorer har inte identifierats.

## Finansiella rapporter och noter.

### Resultaträkning

Belopp i tusental kronor	Not	2024	2023	2023
		Jan-jun	Jan-jun	Jan-dec
Ränteintäkter		409 676	241 976	556 235
Räntekostnader		-175 900	-102 854	-250 879
<b>Räntenetto</b>	2	<b>233 776</b>	<b>139 122</b>	<b>305 356</b>
Provisionsintäkter	3	20 541	24 034	50 614
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	7 724	4 052	8 813
Övriga rörelseintäkter		10 567	104	10 616
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>272 608</b>	<b>167 312</b>	<b>375 399</b>
Allmänna administrationskostnader	5	-72 553	-67 725	-132 887
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar	8,9	-4 395	-4 414	-8 828
Övriga rörelsekostnader		-7 492	-5 114	-13 655
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-84 440</b>	<b>-77 253</b>	<b>-155 370</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>188 168</b>	<b>90 059</b>	220 029
Kreditförluster, netto	6	-93 239	-67 233	-133 781
<b>Rörelseresultat</b>		<b>94 929</b>	<b>22 826</b>	<b>86 248</b>
Bokslutsdispositioner, koncernbidrag		–	–	-91 023
<b>Resultat före skatt</b>		<b>94 929</b>	<b>22 826</b>	<b>-4 774</b>
Skatt		-19 943	-6 288	–
<b>Årets resultat</b>		<b>74 986</b>	<b>16 538</b>	<b>-4 774</b>

### Rapport över totalresultat

Belopp i tusental kronor	Not	2024	2023	2023
		Jan-jun	Jan-jun	Jan-dec
Årets resultat		74 986	16 538	-4 774
Övrigt totalresultat		–	–	–
<b>Årets totalresultat</b>		<b>74 986</b>	<b>16 538</b>	<b>-4 774</b>

## Balansräkning

Belopp i tusental kronor	Not	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
<b>TILLGÅNGAR</b>				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	13	29 869	368 949	30 115
Utlåning till kreditinstitut	13	535 121	71 447	526 284
Utlåning till allmänheten	7	8 998 362	7 336 983	8 100 476
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13	1 301 171	577 067	1 242 355
Immateriella anläggningstillgångar	8	14 642	23 421	19 007
Materiella anläggningstillgångar	9	1 055	-	-
Övriga tillgångar	13	50 252	102 184	86 251
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	13	4 323	4 435	4 094
<b>Summa tillgångar</b>		<b>10 934 795</b>	<b>8 484 484</b>	<b>10 008 582</b>

Belopp i tusental kronor	Not	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
<b>SKULDER OCH EGET KAPITAL</b>				
In och upplåning från allmänheten	13	9 433 709	7 097 137	8 540 925
Övriga skulder	13	123 553	224 889	234 851
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	13	45 584	38 183	25 843
<b>Summa skulder</b>		<b>9 602 846</b>	<b>7 360 209</b>	<b>8 801 619</b>
<b>Bundet eget kapital</b>				
Aktiekapital		300 000	300 000	300 000
Reservfond		1 410	1 410	1 410
Utvecklingsfond		14 642	23 421	19 007
<b>Fritt eget kapital</b>				
Balanserat resultat		940 911	782 906	891 320
Årets resultat		74 986	16 538	-4 774
<b>Summa eget kapital</b>		<b>1 331 949</b>	<b>1 124 275</b>	<b>1 206 963</b>
<b>Summa eget kapital och skulder</b>		<b>10 934 795</b>	<b>8 484 484</b>	<b>10 008 582</b>

## Rapport över förändringar i eget kapital

Belopp i tusental kronor	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		Totalt eget kapital
	Aktiekapital	Reserv fond	Utvecklingsfond	Balanserat resultat	Årets resultat	
<b>Ingående balans 1 januari 2023</b>	<b>300 000</b>	<b>1 410</b>	<b>27 835</b>	<b>690 492</b>	<b>0</b>	<b>1 019 737</b>
Vinstdisposition				0	0	–
Aktieägartillskott				88 000		<b>88 000</b>
Omföring avseende egenupparbetade aktiverade utvecklingsutgifter			-4 414	4 414		–
Periodens totalresultat					16 538	<b>16 538</b>
<b>Utgående eget kapital 2023-06-30</b>	<b>300 000</b>	<b>1 410</b>	<b>23 421</b>	<b>782 906</b>	<b>16 538</b>	<b>1 124 275</b>
<b>Ingående balans 1 januari 2023</b>	<b>300 000</b>	<b>1 410</b>	<b>27 835</b>	<b>690 492</b>	<b>0</b>	<b>1 019 737</b>
Vinstdisposition				0	0	–
Aktieägartillskott				192 000		<b>192 000</b>
Omföring avseende egenupparbetade aktiverade utvecklingsutgifter			-8 828	8 828		–
Årets totalresultat					-4 774	<b>-4 774</b>
<b>Utgående eget kapital 2023-12-31</b>	<b>300 000</b>	<b>1 410</b>	<b>19 007</b>	<b>891 320</b>	<b>-4 774</b>	<b>1 206 963</b>
<b>Ingående balans 1 januari 2024</b>	<b>300 000</b>	<b>1 410</b>	<b>19 007</b>	<b>891 320</b>	<b>-4 774</b>	<b>1 206 963</b>
Vinstdisposition				-4 774	4 774	–
Aktieägartillskott				50 000		<b>50 000</b>
Omföring avseende egenupparbetade aktiverade utvecklingsutgifter			-4 365	4 365		–
Periodens totalresultat					74 986	<b>74 986</b>
<b>Utgående eget kapital 2024-06-30</b>	<b>300 000</b>	<b>1 410</b>	<b>14 642</b>	<b>940 911</b>	<b>74 986</b>	<b>1 331 949</b>

1) Se not 1 Redovisningsprinciper

## Noter till de finansiella rapporterna

Samtliga belopp är angivna i tusental kronor om inget annat anges

### Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten avges per 30 juni 2024 och avser MedMera Bank AB, 556091- 5018, som är bankaktiebolag med säte i Solna. Delårsrapporten har upprättats enligt Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt med tillämpning av Finansinspektionens föreskrifter avseende årsredovisning FFFS 2008:25 samt IAS 34 Delårsrapportering. Banken tillämpar därigenom s k lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av årsredovisningslagarna, RFR 2, 1 och FFFS 2008:25.

Redovisningsprinciper och beräkningsgrunder är i allt väsentligt oförändrade jämfört med årsredovisningen för 2023, not 2. Nya och ändrade standarder och tolkningar från 2024 har inte haft någon väsentlig påverkan på Bankens finansiella rapporter.

### Not 2 Räntenetto

	2024 Jan-jun	2023 Jan-jun	2023 Jan-dec
<b>Ränteintäkter</b>			
Utlåning till kreditinstitut	4 653	2 144	7 029
Utlåning till allmänheten	385 652	231 983	528 454
Räntebärande värdepapper	19 108	6 350	17 740
Fordran på koncernföretag	206	460	949
Övriga	57	1 039	2 063
<b>Summa ränteintäkter beräknade med effektivräntemetoden</b>	<b>409 676</b>	<b>241 976</b>	<b>556 235</b>
<i>(varav ränteintäkt från osäkra fordringar)</i>	<i>(534)</i>	<i>(357)</i>	<i>(790)</i>
<b>Räntekostnader</b>			
Skulder till kreditinstitut	-277	-145	-1 110
In- och upplåning från allmänheten	-174 597	-93 491	-242 568
Räntebärande värdepapper	-	-1	-1
Skuld till koncernföretag	-	-3	-6
Övriga	-1 026	-9 214	-7 194
<b>Summa räntekostnader</b>	<b>-175 900</b>	<b>-102 854</b>	<b>-250 879</b>
<i>(varav kostnad för insättningsgaranti)</i>	<i>-(9 119)</i>	<i>-(6 821)</i>	<i>-(13 340)</i>
<b>Summa räntenetto</b>	<b>233 776</b>	<b>139 122</b>	<b>305 356</b>

### Not 3 Provisionsintäkter

	2024 Jan-jun	2023 Jan-jun	2023 Jan-dec
Utlåningsprovisioner	13 592	8 941	19 448
Sålda tjänster	2 551	2 246	4 492
Övriga provisioner	4 398	12 848	26 674
<b>Summa</b>	<b>20 541</b>	<b>24 034</b>	<b>50 614</b>

#### Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2024 Jan-jun	2023 Jan-jun	2023 Jan-dec
<b>Klassificerade som innehav för handel</b>			
Räntebärande värdepapper	6 411	3 226	6 709
Andra finansiella instrument	1 307	2 517	2 157
<b>Summa</b>	<b>5 931</b>	<b>5 743</b>	<b>8 866</b>
Valutakursförändringar	6	-1 691	-52
<b>Summa</b>	<b>7 724</b>	<b>4 052</b>	<b>8 813</b>

#### Not 5 Allmänna administrationskostnader

	2024 Jan-jun	2023 Jan-jun	2023 Jan-dec
<b>Personalkostnader</b>			
Löner och arvoden	-21 752	-19 600	-38 593
Sociala avgifter	-7 892	-8 683	-15 011
Pensionskostnader	-3 601	-3 595	-7 423
Övriga personalkostnader	-790	-800	-1 840
<b>Summa personalkostnader</b>	<b>-34 035</b>	<b>-32 678</b>	<b>-62 867</b>
<b>Övriga allmänna administrationskostnader</b>			
IT-kostnader	-20 170	-16 788	-33 107
Lokalkostnader	-2 764	-2 771	-5 541
Porto-, upplysnings- och aviseringskostnader	-8 339	-8 902	-17 828
Konsult- och övriga köpta tjänster	-5 137	-4 703	-10 027
Revisionsarvode	-568	-533	-1 067
Övrigt	-1 540	-1 350	-2 450
<b>Summa övriga allmänna administrationskostnader</b>	<b>-38 518</b>	<b>-35 047</b>	<b>-70 020</b>
<b>Allmänna administrationskostnader totalt</b>	<b>-72 553</b>	<b>-67 725</b>	<b>-132 887</b>

#### Not 6 Kreditförluster, netto

	2024 Jan-jun	2023 Jan-jun	2023 Jan-dec
<b>Gruppvis värderade lånefordringar</b>			
Periodens nettoreservering steg 1	2 606	-838	-6 365
Periodens nettoreservering steg 2	-7 530	-11 224	-8 891
Periodens nettoreservering steg 3	-80 290	-465	-45 258
<b>Summa periodens nettoreservering</b>	<b>-90 425</b>	<b>-12 527</b>	<b>-60 514</b>
Periodens bortskrivning konstaterade förluster	-2 913	-54 898	-75 501
Periodens återvinningar	99	192	635
<b>Periodens totala nettokostnad för gruppvis värderade lånefordringar</b>	<b>-93 238</b>	<b>-54 706</b>	<b>-135 381</b>
<b>Individuellt värderade lånefordringar</b>			
Periodens nettoreservering	-	-	1 600
<b>Periodens totala nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 600</b>
<b>Periodens totala nettokostnad för kreditförluster</b>	<b>-93 238</b>	<b>-67 233</b>	<b>-133 781</b>

#### Not 7 Utlåning till allmänheten

Belopp i tusental kronor	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
<b>Utestående fordringar, brutto</b>			
Svensk valuta	9 235 215	7 437 023	8 246 903
<b>Summa utestående fordringar, brutto</b>	<b>9 235 215</b>	<b>7 437 023</b>	<b>8 246 903</b>
<b>Kreditförlustreserv</b>			
Ingående balans, gruppvis värderade osäkra lånefordringar	-143 647	-83 132	-83 132
Årets förändring i reserv för befarade kreditförluster	-90 425	-12 527	-60 514
<b>Utgående balans, gruppvis värderade osäkra lånefordringar</b>	<b>-234 072</b>	<b>-95 660</b>	<b>-143 647</b>
<b>Ingående balans, individuellt värderade osäkra lånefordringar</b>			
Ingående balans, individuellt värderade osäkra lånefordringar	-2 781	-4 381	-4 381
Årets förändring i reserv för befarade kreditförluster	-	-	1 600
<b>Utgående balans, individuellt värderade osäkra lånefordringar</b>	<b>-2 781</b>	<b>-4 381</b>	<b>-2 781</b>
<b>Summa utgående balans kreditförlustreserv</b>	<b>-236 853</b>	<b>-100 041</b>	<b>-146 428</b>
<b>Redovisat värde, netto</b>	<b>8 998 362</b>	<b>7 336 983</b>	<b>8 100 476</b>

## Fortsättning not 7

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustrer	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade							2024		
	Stadie1		Netto	Stadie 2		Netto	Stadie 3		Netto	Totalt		
	Brutto	Reserv	Stadie 1	Brutto	Reserv	Stadie 2	Brutto	Reserv	Stadie 3	Brutto	Reserv	Netto
<b>Gruppvis värderade</b>												
<b>Ingående balans, brutto 2024-01-01</b>	<b>7 609 450</b>	<b>-34 765</b>	<b>7 574 686</b>	<b>529 805</b>	<b>-62 189</b>	<b>467 616</b>	<b>107 647</b>	<b>-49 473</b>	<b>58 174</b>	<b>8 246 903</b>	<b>-146 428</b>	<b>8 100 476</b>
Outnyttjade kreditåtaganden	20 273	–	20 273	–	–	–	–	–	–	–	20 273	–
<b>Ingående exponering (1), brutto 2024-01-01</b>	<b>7 629 723</b>	<b>-34 765</b>	<b>7 594 960</b>	<b>529 805</b>	<b>-62 189</b>	<b>467 616</b>	<b>107 647</b>	<b>-49 473</b>	<b>58 174</b>	<b>8 267 176</b>	<b>-146 428</b>	<b>8 120 749</b>
<i>Förändring pga:</i>												
Nyutgivna lån	1 678 524	-16 040	1 662 484	–	–	–	295,00	-275	20	1 678 819	-16 315	1 662 504
Borttagna lånefordringar	-966 590	3 247	-963 343	-49 541	5 789	-43 752	-7 488	-12 063	-19 552	-1 023 619	-3 028	-1 026 647
Bortskrivna lånefordringar	-4	4	–	–	–	–	-69 730	69 730	–	-69 734	69 734	–
Förflyttningar mellan stadier:										–	–	–
-Från stadie 1 till stadie 2	-729 800	11 003	-718 797	729 800	-11 003	718 797	–	–	–	–	–	–
-Från stadie 2 till stadie 1	485 690	-40 847	444 844	-485 690	40 847	-444 844	–	–	–	–	–	–
-Till stadie 3	-7 065	84	-6 981	-150 757	23 984	-126 773	157 822	-24 068	133 754	–	–	–
-Från stadie 3	1 331	-1 254	77	681	-665	16	-2 012	1 919	-93	0	–	0
-Omvärderingseffekt 12m vs livstid	–	15 220	15 220	–	-14 115	-14 115	–	-3 012	-3 012	–	-1 908	-1 908
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	–	28 122	28 122	–	-46 682	-46 682	–	-110 462	-110 462	–	-129 022	-129 022
Övrigt	545 336	-2 145	543 191	5 391	-2 902	2 489	70 811	-2 058	68 753	621 538	-7 105	614 433
<b>Utgående exponering(1), netto 2024-06-30</b>	<b>8 403 739</b>	<b>-37 370</b>	<b>8 366 370</b>	<b>579 690</b>	<b>-66 939</b>	<b>512 752</b>	<b>257 344</b>	<b>-129 763</b>	<b>127 582</b>	<b>9 240 774</b>	<b>-234 072</b>	<b>9 006 702</b>
Outnyttjade kreditåtaganden	19 464	–	19 464	–	–	–	–	–	–	19 464	–	19 464
<b>Utgående balans, netto 2024-06-30</b>	<b>8 384 275</b>	<b>-37 370</b>	<b>8 346 905</b>	<b>579 690</b>	<b>-66 939</b>	<b>512 752</b>	<b>257 344</b>	<b>-129 763</b>	<b>127 581</b>	<b>9 221 310</b>	<b>-234 072</b>	<b>8 987 238</b>
<b>Individuellt värderade</b>												
<b>Ingående balans, brutto 2024-01-01</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>13 905</b>	<b>-2 781</b>	<b>11 125</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>13 905</b>	<b>-2 781</b>	<b>11 125</b>
<i>Förändring pga:</i>												
Borttagna lånefordringar	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Utgående exponering (1), netto 2024-06-30</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>13 905</b>	<b>-2 718</b>	<b>11 125</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>13 905</b>	<b>-2 781</b>	<b>11 125</b>
<b>Utgående balans Utlåning till allmänheten, netto 2024-06-30</b>	<b>8 384 275</b>	<b>-37 370</b>	<b>8 346 905</b>	<b>593 596</b>	<b>-69 720</b>	<b>523 876</b>	<b>257 344</b>	<b>-129 763</b>	<b>127 581</b>	<b>9 235 215</b>	<b>-236 853</b>	<b>8 998 362</b>

(1) Med exponering menas utnyttjade krediter och outnyttjade kreditåtaganden.



### Not 8 Immateriella anläggningstillgångar

Andra immateriella anläggningstillgångar	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärde	56 356	56 356	56 356
Under året anskaffade och utvecklade tillgångar	–	–	–
Avyttringar och utrangeringar	–	–	–
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>56 356</b>	<b>56 356</b>	<b>56 356</b>
Ingående ackumulerade avskrivningar	-37 349	-28 521	-28 521
Årets avskrivning	-4 365	-4 414	-8 828
Avyttringar och utrangeringar	–	–	–
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>-41 714</b>	<b>-32 935</b>	<b>-37 349</b>
<b>Utgående restvärde</b>	<b>14 642</b>	<b>23 421</b>	<b>19 007</b>

### Not 9 Materiella anläggningstillgångar

Inventarier	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärde	-	-	-
Under året anskaffade och utvecklade tillgångar	1 085	-	-
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>1 085</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ingående ackumulerade avskrivningar	-	-	-
Årets avskrivning	-30	-	-
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Utgående restvärde</b>	<b>1 055</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### Not 10 Mellanhavanden med närstående bolag

Banken tillhandahåller internbankstjänster såsom valutasäkringar, cash management och likviditetshantering till KF-koncernen. Outsourcing sker av viss del av IT och ekonomi till ett systerbolag där prissättningen görs utifrån marknadsmässiga villkor. Lokalen hyrs av systerbolaget Coop Sverige Fastigheter AB.

Transaktioner inom KF-koncernen har under redovisade år skett med följande bolag; Kooperativa Förbundet ekonomisk förening (moderföretag), Coop Sverige AB, Coop Logistik AB, KF Fastigheter AB och KF Invest AB.

### Not 11 Ställda säkerheter

Panter och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder och för såsom avsättningar redovisade förpliktelser	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
- Säkerställd bostadsobligation	0	1 977	1 985
<b>Summa</b>	<b>0</b>	<b>1 977</b>	<b>1 985</b>

### Not 12 Eventuella förpliktelser

Åtaganden	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Beviljade räkenskrediter avseende utlåning till allmänheten	19 464	33 828	20 273
<b>Outnyttjad del av beviljade räkenskrediter</b>	<b>19 462</b>	<b>33 828</b>	<b>20 273</b>
<b>Summa</b>	<b>19 464</b>	<b>33 828</b>	<b>20 273</b>

### Not 13 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Klassificering och värdering av tillgångar och skulder 2024-06-30	Värdering till verkligt värde via resultaträkning	Värdering till upplupet anskaffningsvärde	Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
<b>Tillgångar</b>					
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	–	29 869	–	29 869	30 318
Utlåning till kreditinstitut	–	535 121	–	535 121	535 121
Utlåning till allmänheten	–	8 998 362	–	8 998 362	8 998 362
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	330 030	971 141	–	1 301 171	1 244 106
Immateriella anläggningstillgångar	–	–	14 642	14 642	14 642
Materiella anläggningstillgångar	–	–	1 055	1 055	1 055
Derivatfordran	24 927	–	–	24 926	24 926
Övriga tillgångar	–	22 775	2 550	25 326	25 326
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	–	–	4 323	4 323	4 323
<b>Summa</b>	<b>354 957</b>	<b>10 557 268</b>	<b>22 570</b>	<b>10 934 795</b>	<b>10 878 179</b>
<b>Skulder</b>					
In- och upplåning från allmänheten	–	9 433 709	–	9 433 709	9 433 709
Derivat	24 570	–	–	24 570	24 570
Övriga skulder	–	98 928	55	98 983	98 983
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	–	–	45 584	45 584	45 584
<b>Summa</b>	<b>24 570</b>	<b>9 532 637</b>	<b>45 639</b>	<b>9 602 846</b>	<b>9 602 846</b>

#### Finansiella instrument för vilka bokfört värde anses vara lika med verkligt värde

Bokfört värde anses vara en god approximation av dess verkliga värde för följande poster: utlåning till allmänheten med rörlig ränta alternativt med kort bindningstid, inlåning från allmänheten andra kortfristiga fordringar och skulder med rörlig ränta som till exempel utlåning till kreditinstitut, skulder till kreditinstitut samt andra räntelösa kortfristiga fordringar och skulder. Avseende fastförräntad inlåning anses verkligt värde vara lika med bokfört värde med hänsyn till att ingen diskonteringseffekt föreligger då inestående medel är betalbara vid anfordran.

Klassificering och värdering av tillgångar och skulder 2023-06-30	Värdering till verkligt värde via resultaträkning	Värdering till upplupet anskaffningsvärde	Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
<b>Tillgångar</b>					
Belåningsbara statskuldsförbindelser m.m.	–	368 949	–	368 949	365 488
Utlåning till kreditinstitut	–	71 447	–	71 447	71 447
Utlåning till allmänheten	–	7 336 983	–	7 336 983	7 336 983
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	197 783	379 283	–	577 067	575 605
Immateriella anläggningstillgångar	–	–	23 421	23 421	23 421
Derivatfordran	50 385	–	–	50 385	50 385
Övriga tillgångar	372	44 192	7 236	51 800	51 800
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	–	–	4 435	4 435	4 435
<b>Summa</b>	<b>248 540</b>	<b>8 200 853</b>	<b>35 091</b>	<b>8 484 484</b>	<b>8 479 562</b>
<b>Skulder</b>					
In- och upplåning från allmänheten	–	7 097 137	–	7 097 137	7 097 137
Derivat	337	–	–	337	337
Övriga skulder	49 936	168 301	6 315	224 552	224 552
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	–	–	38 183	38 183	38 183
<b>Summa</b>	<b>50 272</b>	<b>7 265 439</b>	<b>44 498</b>	<b>7 360 209</b>	<b>7 360 209</b>
<b>Klassificering och värdering av tillgångar och skulder 2023-12-31</b>	<b>Värdering till verkligt värde via resultaträkning</b>	<b>Värdering till upplupet anskaffningsvärde</b>	<b>Icke finansiella tillgångar och skulder</b>	<b>Summa redovisat värde</b>	<b>Summa verkligt värde</b>
<b>Tillgångar</b>					
Belåningsbara statskuldsförbindelser m.m.	–	30 115	–	30 115	30 318
Utlåning till kreditinstitut	–	526 284	–	526 284	526 284
Utlåning till allmänheten	–	8 100 476	–	8 100 476	8 100 476
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	326 029	916 326	–	1 242 355	920 012
Immateriella anläggningstillgångar	–	–	19 007	19 007	19 007
Derivatfordran	34 973	–	–	34 973	34 973
Övriga tillgångar	–	51 278	–	51 278	51 278
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	–	–	4 094	4 094	4 094
<b>Summa</b>	<b>361 002</b>	<b>9 624 480</b>	<b>23 101</b>	<b>10 008 582</b>	<b>9 686 441</b>
<b>Skulder</b>					
In- och upplåning från allmänheten	–	8 540 925	–	8 540 925	8 540 925
Skulder till kreditinstitut	–	–	–	–	–
Derivat	35 425	–	–	27 447	27 447
Övriga skulder	–	198 248	1 178	207 403	207 403
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	–	–	25 843	25 843	25 843
<b>Summa</b>	<b>35 425</b>	<b>8 739 173</b>	<b>27 021</b>	<b>8 801 619</b>	<b>8 801 619</b>

## Not 14 Finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

	2024-06-30			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen</b>				
<b>Innehav för handel</b>				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	330 030	–	–	330 030
Övriga tillgångar, Valutaderivat	–	24 927	–	24 927
<b>Summa</b>	<b>330 030</b>	<b>24 927</b>	<b>–</b>	<b>354 957</b>
<b>Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen</b>				
<b>Innehav för handel</b>				
Övriga skulder, Valutaderivat	–	24 570	–	24 570
<b>Summa</b>	<b>–</b>	<b>24 570</b>	<b>–</b>	<b>24 570</b>

	2023-12-31			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen</b>				
<b>Innehav för handel</b>				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	326 029	–	–	326 029
Övriga tillgångar, Valutaderivat	–	34 973	–	34 973
<b>Summa</b>	<b>326 029</b>	<b>34 973</b>	<b>–</b>	<b>361 002</b>
<b>Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen</b>				
<b>Innehav för handel</b>				
Övriga skulder, Valutaderivat	–	35 425	–	35 425
<b>Summa</b>	<b>–</b>	<b>35 425</b>	<b>–</b>	<b>35 425</b>

	2023-06-30			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen</b>				
<b>Innehav för handel</b>				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	193 258	–	–	193 258
Övriga tillgångar, Valutaderivat	–	50 756	–	50 756
<b>Summa</b>	<b>193 258</b>	<b>50 756</b>	<b>–</b>	<b>244 014</b>
<b>Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen</b>				
<b>Innehav för handel</b>				
Övriga skulder, Valutaderivat	–	50 272	–	50 272
<b>Summa</b>	<b>–</b>	<b>50 272</b>	<b>–</b>	<b>50 272</b>

Nivå 1: Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad

Nivå 2: Värderingstekniker baserade på observerbara marknadsdata

Nivå 3: Beräknade värden som bygger på antaganden och bedömningar samt, om det finns lämpliga sådana, observerbara marknadsnoteringar. Denna metod används för närvarande inte för några tillgångar eller skulder.

## Not 15 Kapitaltäckningsanalys

Upplysning om kapitalbas presenteras nedan i enlighet med kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 2021/637.

Kapitalbas	30 jun 2024	30 jun 2023	31 dec 2023
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>			
1 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	300 000	300 000	300 000
2 Balanserade vinstmedel	940 911	782 906	891 320
3 Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	16 052	24 831	20 417
<b>6 Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>1 256 963</b>	<b>1 107 737</b>	<b>1 211 737</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>			
7 Ytterligare värdejusteringar	-356	-249	-361
8 Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	-14 642	-23 421	-19 007
EU25a Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)		-	-4 774
27a Andra regulatoriska justeringar	-250	-204	-188
<b>28 Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-15 248</b>	<b>-23 874</b>	<b>-24 330</b>
<b>29 Kärnprimärkapital</b>	<b>1 241 715</b>	<b>1 083 864</b>	<b>1 187 407</b>
<b>45 Primärkapital (Primärkapital=kärnprimärkapital+ Övrigt primärkapital)</b>	<b>1 241 715</b>	<b>1 083 864</b>	<b>1 187 407</b>
<b>59 Totalt kapital (Totalt kapital = Primärkapital+Supplementärkapital)</b>	<b>1 241 715</b>	<b>1 083 864</b>	<b>1 187 407</b>
<b>60 Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>7 628 937</b>	<b>6 293 028</b>	<b>7 047 925</b>

Kapitalbas forts	30 jun 2024	30 jun 2023	31 dec 2023
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>			
61 Kärnprimärkapital	16,3%	17,2%	16,9%
62 Primärkapitalrelation	16,3%	17,2%	16,9%
63 Totalt kapital	16,3%	17,2%	16,9%
64 Institutets samlade krav på kärnprimärkapital	14,1%	9,9%	9,9%
65 Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
66 Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	2,0%	2,0%	2,0%
EU-67a varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	0,9%	0,9%	0,9%
68 Tillgängligt kärnprimärkapital (som procentandel av det riskavägda exponeringsbeloppet) efter uppfyllande av minimikapitalkraven	11,2%	11,8%	11,5%

Kapitalbasen har alltsedan starten 2006 med stor marginal överstigit den minimivå på startkapital (46 760 tkr) som lagen om bank- och finansieringsrörelse föreskriver. Det finns inga pågående eller förutsedda materiella eller rättsliga hinder för en snabb överföring av medel ur kapitalbasen eller återbetalning av skulder mellan Banken och dess moderföretag. Kapitalbasen består uteslutande av kärnprimärkapital.

**Not 1 Väsentliga händelser efter balansdagen**

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets slut.

Solna 2024-08-27

**Kenneth Nybohm**

Verkställande direktör

*Delårsrapporten har inte varit föremål för översiktlig granskning av bankens revisorer*